

**ANALISIS KOMPARATIF: *HEALTH LEVEL OF BANK*
ANTARA BANK PERSERO DENGAN BANK UMUM
SWASTA NASIONAL YANG *TERDAFTAR*
DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2008-2010**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun oleh :

SHANDY PRAMANA PUTRA

B 200 080 099

**FAKULTAS EKONOMI JURUSAN AKUNTANSI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2012**

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertandatangan di bawah ini telah membaca skripsi dengan judul :

“ANALISIS KOMPARATIF: *HEALTH LEVEL OF BANK* ANTARA BANK
PERSERO DENGAN BANK UMUM SWASTA NASIONAL YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2008-2010”

Yang ditulis oleh:

Nama : Shandy Pramana Putra

NIM : B 200 080 099

Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

Penandatangan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk
diterima.

Surakarta, Januari 2012

Pembimbing Utama

(Abdul Kharis A., S.E., M.Si., Ak.)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta

(DR. Triyono, S.E., M.Si.)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp (0271) 717417 Surakarta – 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **SHANDY PRAMANA PUTRA**
NIRM : **08.6.106.02030.50099**
Jurusan : **AKUNTANSI**
Judul Skripsi : **ANALISIS KOMPARATIF: *HEALTH LEVEL*
OF BANK ANTARA BANK PERSERO DENGAN
BANK UMUM SWASTA NASIONAL YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2008-2010**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, Januari 2012

Yang membuat pernyataan,

(SHANDY PRAMANA PUTRA)

MOTTO

"Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap"
(Q.S. Al Insyirah: 6-8)

"Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri"
(Ar-Ra'ad: 11)

"Hidup yang bernilai itu bukan hidup yang kaya, bukan hidup untuk dihormati dan bukan hidup yang lama, tapi sebuah hidup untuk menjadi orang yang bernilai dan hidup yang membuat orang lain jadi bernilai juga"
(Mae Toi)

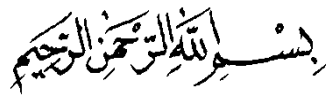
"Jika kau punya cita-cita maka raihlah, jika memiliki keinginan maka dapatkan, dan jika kau punya kemampuan maka gunakan"
(Penulis)

PERSEMBAHAN

Sebagai wujud rasa syukur kepada Allah SWT dan terima kasih atas segala rahmat-Nya yang telah Ia berikan, akan kupersembahkan karya sederhana ini dengan tulus kepada :

- ❖ *Ayah dan IbuKu yang selalu memberikan kasih sayang tak ternilai dan untaian Do'a yang tiada henti selalu mengiringi langkahKu.*
- ❖ *Adik-adikKu yang selalu memberi keceriaan.*
- ❖ *KekasihKu yang telah membuat hidupKu lebih baik dan berarti.*
- ❖ *Sahabat dan teman-temanKu yang telah menemaniKu selama ini dan yang selalu mendukungKu.*
- ❖ *AlmamaterKu FE UMS.*

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmad, taufik dan hidayah-Nya serta dengan usaha sungguh-sungguh penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul "ANALISIS KOMPARATIF: *HEALTH LEVEL OF BANK* ANTARA BANK PERSERO DENGAN BANK UMUM SWASTA NASIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2008-2010" sebagai salah satu tugas akhir untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini, penulis tidak lepas dari bantuan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah membantu baik secara moril maupun materiil hingga terselesaikannya skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan terima kasih kepada :

1. DR. Triyono, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Dr. Fatchan Achyani, M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Drs. M. Abdul Aris, M.Si., selaku Pembimbing Akademik.
4. Abdul Kharis A., S.E., M.Si., Ak., selaku Pembimbing Utama yang telah meluangkan waktu serta dengan penuh kesabaran memberi bimbingan dari awal penyusunan hingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Staf karyawan di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta, terima kasih atas segala bantuannya.
6. Ayah dan Ibuku tercinta yang selalu memberi kasih sayang dan Do'a serta nasehat dan dorongan serta moril dan materiil untuk menyelesaikan studi dengan baik.

7. Adikku Abel, Bryan, dan Alexa yang selalu memberi keceriaan dan dukungan. Jangan malas-malas belajar dan belajar ya, raih terus prestasi kalian, buat mami papi bangga.
8. Nindit.. yang masih setia menungguku, yang selalu mengisi hari-hariku, memotivasi, memberiku kasih sayang, perhatian, semangat, dan dukungan yang besar dalam menyelesaikan skripsi ini. Selalu berusaha demi tercapainya keinginan kita!! Semoga Allah mengabulkan keinginan kita. Amin...
9. Seluruh sahabatku UPiL Family: Arif, Bima, Haiqal, Ian, Donna, Lia, Dwi, Sashi, Theo, Vella dan lainnya, berusaha terus kawan sampai engkau sukses. Jangan sia-siakan usahamu, kita lah pengatur waktu dan peluang.
10. Kawan-kawanku kelas C: Agus, Mabeni, Fajar, Irham, Bagus, Heni, Nana dan yang lainnya yang selalu membantu pengerjaan tugas dan skripsi ini. Semangat sobat, jalan masih panjang, cepat selesaikan skripsimu dan terus berkarya.
11. Untuk Mas Tuwi '07, terima kasih atas segala bantuan dan saran-sarannya hingga aku bisa memahami skripsi ini. Thanks....
12. Pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah banyak memberikan bantuan dalam penulisan skripsi ini hingga skripsi ini selesai.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan baik dari segi penulisan maupun penyajiannya. Untuk itu, segala saran dan kritik yang membangun semoga dapat berguna untuk perbaikan karya selanjutnya. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca serta bagi teman-teman yang masih menyelesaikan studi di Universitas Muhammadiyah Surakarta serta tugas akhir ini semoga bisa menjadi awal kesuksesan bagi penulis pada langkah selanjutnya. Amin.....

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, Januari 2012

Penulis

DAFTAR ISI

	Hal.
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN KEASLIAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAKSI	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	6
E. Sistematika Skripsi	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
A. Bank dan Sistem Perbankan	8
1. Pengertian Bank	8
2. Fungsi Bank	8
3. Prinsip-prinsip Perbankan	10
4. Jenis-jenis Bank di Indonesia	11

B. Pengertian Laporan Keuangan Bank	14
1. Neraca	15
2. Penghitungan Laba/rugi	17
3. Laporan Komitmen dan Kontinjensi	18
4. Laporan Arus Kas	19
5. Catatan Atas Laporan Keuangan	20
C. Penilaian Pelaksanaan Rasio Keuangan Bank	20
1. Pengertian Rasio Keuangan	20
2. Macam-macam Rasio Keuangan Perbankan	21
D. Penilaian Tentang Kesehatan Bank	23
1. Pengertian Tingkat Kesehatan Bank	23
2. Tujuan Penilaian Pemerintah Yang Berlaku	24
3. Faktor-faktor Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	25
4. Pelaksanaan Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode CAMELS	26
E. Kajian Peneliti Terdahulu	27
F. Kerangka Pemikiran	30
BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Jenis Penelitian	31
B. Populasi dan Sampel	31
C. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	32
D. Alat Analisis Data	33

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	39
A. Deskripsi Obyek Penelitian	39
B. Analisis Tingkat Kesehatan Bank	42
1. Penilaian Komponen Faktor CAMELS	42
2. Pemberian Bobot Faktor CAMELS	54
3. Penghitungan Skor CAMELS	67
4. Menentukan Peringkat Komposit Bank	69
C. Analisis Komparatif Bank Persero dan Bank Swasta (Non-Persero)...	72
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	76
B. Keterbatasan Penelitian	77
C. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Bobot Faktor Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	37
Tabel 3.2 Ketentuan Peringkat Komposit (<i>Composite Rating</i>).....	38
Tabel 4.1 Prosedur Pemilihan Sampel	41
Tabel 4.2 Daftar Bank yang menjadi Sampel	41
Tabel 4.3 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Tahun 2008	43
Tabel 4.4 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Tahun 2009	43
Tabel 4.5 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Tahun 2010	44
Tabel 4.6 Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Tahun 2008	45
Tabel 4.7 Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Tahun 2009	45
Tabel 4.8 Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Tahun 2010	46
Tabel 4.9 <i>Net Profit Margin</i> (NPM) Tahun 2008	47
Tabel 4.10 <i>Net Profit Margin</i> (NPM) Tahun 2009	47
Tabel 4.11 <i>Net Profit Margin</i> (NPM) Tahun 2010	48
Tabel 4.12 <i>Return On Asset</i> (ROA) Tahun 2008	49
Tabel 4.13 <i>Return On Asset</i> (ROA) Tahun 2009	49
Tabel 4.14 <i>Return On Asset</i> (ROA) Tahun 2010	50
Tabel 4.15 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Tahun 2008	51
Tabel 4.16 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Tahun 2009	51
Tabel 4.17 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Tahun 2010	52
Tabel 4.18 <i>Interest Risk Ratio</i> (IRR) Tahun 2008	53
Tabel 4.19 <i>Interest Risk Ratio</i> (IRR) Tahun 2009.....	53

Tabel 4.20 <i>Interest Risk Ratio</i> (IRR) Tahun 2010.....	54
Tabel 4.21 CAR setelah dibobot (25%) Tahun 2008	55
Tabel 4.22 CAR setelah dibobot (25%) Tahun 2009	55
Tabel 4.23 CAR setelah dibobot (25%) Tahun 2010	56
Tabel 4.24 KAP setelah dibobot (25%) Tahun 2008	57
Tabel 4.25 KAP setelah dibobot (25%) Tahun 2009	58
Tabel 4.26 KAP setelah dibobot (25%) Tahun 2010	58
Tabel 4.27 NPM setelah dibobot (20%) Tahun 2008	59
Tabel 4.28 NPM setelah dibobot (20%) Tahun 2009	59
Tabel 4.29 NPM setelah dibobot (20%) Tahun 2010	60
Tabel 4.30 ROA setelah dibobot (10%) Tahun 2008	61
Tabel 4.31 ROA setelah dibobot (10%) Tahun 2009	61
Tabel 4.32 ROA setelah dibobot (10%) Tahun 2010	62
Tabel 4.33 LDR setelah dibobot (10%) Tahun 2008	63
Tabel 4.34 LDR setelah dibobot (10%) Tahun 2009	63
Tabel 4.35 LDR setelah dibobot (10%) Tahun 2010	64
Tabel 4.36 IRR setelah dibobot (10%) Tahun 2008	65
Tabel 4.37 IRR setelah dibobot (10%) Tahun 2009	66
Tabel 4.38 IRR setelah dibobot (10%) Tahun 2010	66
Tabel 4.39 Penghitungan Skor CAMELS Tahun 2008	67
Tabel 4.40 Penghitungan Skor CAMELS Tahun 2009	68
Tabel 4.41 Penghitungan Skor CAMELS Tahun 2010	68
Tabel 4.42 Peringkat Komposit Tahun 2008	69

Tabel 4.43 Peringkat Komposit Tahun 2009	70
Tabel 4.44 Peringkat Komposit Tahun 2010	71
Tabel 4.45 Analisis Komparatif Bank Persero dan Non-Persero 2008	72
Tabel 4.46 Analisis Komparatif Bank Persero dan Non-Persero 2009	73
Tabel 4.47 Analisis Komparatif Bank Persero dan Non-Persero 2010	74

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Perhitungan *Capital Adequacy Ratio*

Lampiran 2. Perhitungan Kualitas Aktiva Produktif

Lampiran 3. Perhitungan *Nett Profit Margin*

Lampiran 4. Perhitungan *Return On Asset*

Lampiran 5. Perhitungan *Loan to Deposit Ratio*

Lampiran 6. Perhitungan *Interest Risk Ratio*

Lampiran 7. Penelitian Kualitatif dari Bank Indonesia untuk Faktor Manajemen

ABSTRAKSI

Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk lain. Tingkat kesehatan bank adalah hasil penilaian kualitatif atas berbagai aspek yang berpengaruh terhadap kondisi atau kinerja suatu bank melalui penilaian kuantitatif dan atau penilaian kualitatif terhadap faktor-faktor permodalan, kualitas asset, manajemen, rentabilitas, liquiditas dan sensitivitas terhadap resiko pasar.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui tingkat kesehatan bank persero dan bank non-persero yang *go public* tahun 2008-2010. Sampel dipilih dengan metode purposive sampling. Bank yang terpilih menjadi sampel ada 6 bank yaitu: Bank BNI, Bank BRI, Bank Mandiri, Bank BCA, Bank Danamon, Bank Panin. Alat analisis yang digunakan adalah analisis CAMELS (*Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity, Sensitivity to Market Risk*).

Hasil penelitian menunjukkan skor tingkat kesehatan bank tahun 2008 adalah BRI (50,31) dengan kriteria sangat sehat, dan keempat bank lainnya yaitu BNI (38,77), Mandiri (38,70), BCA (42,75), dan Danamon (38,82) berada dalam kategori sehat. Sedangkan Panin (34,83) berada pada PK-3 dengan kategori bank cukup sehat. Pada tahun 2009, BRI mengalami penurunan skor sebesar 4,81 tetapi masih dalam kategori sangat sehat. Panin berhasil menaikkan skor menjadi 35,22 sehingga masuk dalam PK-2 dengan kategori sehat bersama BNI, Mandiri, BCA, dan Danamon yang tetap pada peringkat. Hasil skor tahun 2010, terdapat dua bank dengan kategori sangat sehat yaitu BRI dan Danamon. Sedangkan keempat bank lainnya masih tetap pada kategori sehat.

Dilihat dari hasil perhitungan kelompok bank, Bank Persero memiliki kinerja yang lebih baik dibandingkan dengan Bank Non-Persero, walaupun perbedaannya tidak terlalu signifikan. Pada tahun 2010 Bank Persero mampu naik ke peringkat bank yang sangat sehat, sedangkan Bank Non-Persero tetap pada kategori bank sehat. Dari hasil analisis juga tampak Bank Persero mengalami perubahan yang bervariasi dari tahun 2008-2010 yaitu berturut-turut (42,59), (39,92), dan (45,50). Sedangkan bank Non-Persero dari tahun 2008-2010 terus mengalami peningkatan yaitu (38,80), (40,06), dan (42,30).

Kata kunci : Tingkat kesehatan bank, *Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity, Sensitivity to Market Risk*